



Kinerja optimal untuk menjawab setiap harapan Anda



Laporan Keuangan PT. AIA FINANCIAL (BUKAN KONSOLIDASIAN)

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)				LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF				RASIO KESEHATAN KEUANGAN			
Per 31 Desember 2012 Dan 2011 (dalam jutaan Rupiah)				Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2012 Dan 2011 (dalam jutaan Rupiah)				PER 31 DESEMBER 2012 DAN 2011 (dalam jutaan Rupiah)			
ASSET		2012	2011	LIABILITAS DAN EKUITAS		2012	2011	KETERANGAN		2012	2011
I. INVESTASI				I. LIABILITAS				Pemenuhan Tingkat Solvabilitas			
1	Deposito Berjangka & Sertifikat Deposito	2.213.696	1.536.134	A. Utang				A. Tingkat Solvabilitas			
2	Saham	10.600.089	9.858.208	1	Utang Klaim	638.965	592.460	a. Aset Yang Diperkenankan	9.338.916	8.278.139	
3	Obligasi dan MTN	1.166.867	699.535	2	Utang Reasuransi	27.782	22.602	b. Liabilitas	6.191.729	5.787.728	
4	Surat Berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh Pemerintah	6.653.658	5.546.884	3	Utang Komis	133.255	118.188	c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	3.147.187	2.490.411	
5	Surat Berharga yang diterbitkan atau dijamin oleh BI	-	-	4	Utang Pajak	10.529	12.390	B. BTS⁴⁾			
6	Unit Penyertaan Reksadana	3.881.184	3.767.124	5	Biaya Yang Masih Harus Dibayar	281.731	159.191	a. Rasio Likuiditas (%)	495.999	362.464	
7	Penyertaan Langsung	-	-	6	Utang Zakat	-	-	b. Rasio Kepelihan (Kekurangan) BTS	2.651.188	2.127.947	
8	Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk investasi	-	-	7	Utang Lain	412.695	211.566	D. Rasio Pencapaian (%)	635%	687%	
9	Pinjaman Hipotik	-	-	8	Jumlah Utang (1 s.d. 7)	1.505.027	1.116.397	Informasi Lain			
10	Pinjaman Polis	63.407	61.720	B. Cadangan Teknis				a. Jumlah Dana Jaminan	730.567	666.693	
11	Pembayaan Murabahah	-	-	9	Cadangan Premi (Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan)	6.200.730	5.703.877	b. Rasio Investasi (SAP) terhadap Cad. Teknis dan Utang Klaim			
12	Pembayaan Mudharabah	-	-	10	Liabilitas produk unit link pihak ketiga	12.183.438	11.068.160	Retensi Mandiri (%)	159%	149%	
13	Investasi pemegang unit syariah	396.049	136.667	11	Liabilitas kepada pemegang unit link Syariah Dana Tabarru'	394.692	140.765	c. Rasio Pendapatan Investasi Neto terhadap Rata-rata Investasi (%)	389%	390%	
14	Investasi Lain	-	-	12	Dana Tabarru'	14.325	4.489	d. Rasio Pendapatan Investasi Neto terhadap Rata-rata Investasi (%)	11%	11%	
15	Jumlah Investasi (1 s.d. 14)	24.974.950	21.606.272	13	Tabungan Peserta	-	-	e. Rasio Beban (Klaim, Usaha, dan Komis) terhadap Pendapatan Premi Neto (%)	129%	133%	
II. BUKAN INVESTASI				14	Cadangan Atas Premi yang Belum Merupakan Pendapatan	165.260	123.886	KOMISARIS DAN DIREKSI			
16	Kas dan Bank	378.009	235.761	15	Cadangan Klaim (Estimasi Kewajiban Klaim)	44.054	36.288	DEWAN KOMISARIS			
17	Tagihan Premi Penutupan Langsung	48.116	32.659	16	Jumlah Cadangan Teknis (9 s.d. 15)	19.002.499	17.077.465	PRESIDEN KOMISARIS : Phong Thanh Huynh			
18	Tagihan Reasuransi	27.606	25.265	17	Jumlah Liabilitas (8 + 16)	20.507.526	18.193.862	WAKIL PRESIDEN KOMISARIS : Khor Hock Seng			
19	Tagihan Hasil Investasi	160.445	139.318	18	Pinjaman Subordinasi	-	-	KOMISARIS INDEPENDEN : Marzuki Usman			
20	Bangunan dengan Hak Strata atau Tanah dengan Bangunan untuk dipakai sendiri	2.888	3.205	II. EKUITAS				DIREKSI			
21	Perangkat Keras Komputer	28.918	16.795	19	Modal Disetor	477.711	477.711	PRESIDEN DIREKTUR : Carl Steven Gustini			
22	Aset Tetap Lain	1.902	1.818	20	Agio Saham	22.289	22.289	WAKIL PRESIDEN DIREKTUR : Surendra Menon			
23	Aset Lain	601.457	662.666	21	Saldo Laba	2.512.482	1.949.018	DIREKTUR : Rudi Kamdani			
24	Jumlah Bukan Investasi (16 s.d. 23)	1.248.941	1.117.487	22	Pendapatan Komprehensif Lain setelah Pajak	2.679.572	2.067.738	PEMILIK PERUSAHAAN			
25	Jumlah Aset (15 + 24)	26.223.891	22.723.759	23	Komponen Ekuitas Lainnya	24.311	13.141	1. AIA International Limited (sebelumnya bernama American International Assurance Company (Bermuda) Limited) : 80%			
Catatan:				24	Jumlah Ekuitas (19 s.d. 23)	5.716.365	4.529.897	2. PT Asta Indah Abadi : 20%			
a. Laporan Posisi Keuangan (Neraca) yang disajikan termasuk unit usaha Syariah. Laporan Laba Rugi Komprehensif yang disajikan termasuk laporan laba rugi Pengelola Unit Syariah dan tidak termasuk Laporan Surplus (Defisit) Underwriting Dana Tabarru'. Rincian untuk usaha asuransi dengan prinsip syariah disajikan secara terpisah sesuai dengan format penggunaan sebagaimana diatur dalam Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor PER-06/BL/2011 Tanggal 29 April 2011.				Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi (dalam jutaan rupiah)				DEWAN PENGAWAS SYARIAH			
b. Angka (nilai) Tabungan Peserta pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) hanya untuk menggunakan akad Mudharabah.				No				Prof. Dr. H. Fathurrahman Djamil, MA			
c. Rincian produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi yang disajikan dalam penggunaan ini hanya untuk produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi dari usaha asuransi dengan prinsip konvensional.				1				Dra. Hj. Mursyidah Thahir, MA			
d. Rasio pemenuhan tingkat solvabilitas dan informasi lain yang disajikan dalam penggunaan ini hanya untuk usaha asuransi dengan prinsip konvensional.				2				Drs. H.M. Ichwan Sam			
e. Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif pada dan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2012 dan 2011 diambil dari Laporan Keuangan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2012 dan 2011 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanaudredja, Wibisona dan Rekan (a member firm of PwC Global network) dengan pendapat wajar tanpa pengecualian. Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif di atas disajikan dengan beberapa penyesuaian untuk memastikan SAK (Audit Report).				3				Keterangan:			
f. Cadangan Teknis 31 Desember 2012 dan 2011 dihitung oleh Aktuaris PT. AIA Financial, Gatot Heriyanto, FSA				4				1) CAPYBMP = Cadangan Atas Premi Yang Belum Merupakan Pendapatan			
g. Angka (nilai) yang disajikan pada Laporan Posisi Keuangan (Neraca) dan Laporan Laba Rugi Komprehensif Kurs pada tanggal 31 Desember 2012, 1 US \$ = Rp. 9.670				5				2) KMPMD = Kewajiban Manfaat Polis Masa Depan (Cadangan Premi)			
Kurs pada tanggal 31 Desember 2011, 1 US \$ = Rp. 9.068				5				3) ESK = Estimasi Kewajiban Klaim (Cadangan Klaim)			

Laporan Keuangan Unit Usaha Syariah AIA Financial

NERACA UNIT SYARIAH				LAPORAN SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING DANA TABARRU'				KESEHATAN KEUANGAN DANA TABARRU'			
PER 31 DESEMBER 2012 DAN 2011 (dalam jutaan Rupiah)				UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2012 DAN 2011 (dalam jutaan Rupiah)				PER 31 DESEMBER 2012 DAN 2011 (dalam jutaan Rupiah)			
URAIAN		2012	2011	URAIAN		2012	2011	URAIAN		2012	2011
I. ASET				1. PENDAPATAN ASURANSI				Tingkat Solvabilitas			
1	Kas dan setara kas	44.300	45.184	1	Kontribusi bruto	445.241	126.043	A. Tingkat Solvabilitas			
2	Deposito	75.977	113.100	3	Ujrah pengelola	(427.262)	(120.494)	a. Kekayaan Yang Diperkenankan	61.620	33.128	
3	Piutang kontribusi	-	-	4	Bagian reasuransi (atas risiko)	(2.257)	(813)	b. Kewajiban	46.642	32.239	
4	Piutang reasuransi	505	49	5	Perubahan kontribusi yang belum menjadi hak	(534)	549	c. Jumlah Tingkat Solvabilitas	14.978	889	
5	Piutang a. Murabahah	-	-	6	Jumlah pendapatan	15.188	5.285	B. Minimum Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' ¹⁾	12.029	3.806	
6	a. Salam	-	-	7	BEBAN ASURANSI			C. Kelebihan (Kekurangan) BTS	2.949	(2.917)	
7	c. Iktishaf	-	-	8	Pembayaran klaim	5.654	761	D. Rasio Pencapaian (%) ¹⁾	124,51%	23,35%	
8	Investasi pada surat berharga	372.166	20.771	9	Klaim yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	(794)	(82)	KESEHATAN KEUANGAN DANA PERUSAHAAN			
9	Pembayaan a. Mudharabah	-	-	10	Klaim yang masih harus dibayar	-	-	PER 31 DESEMBER 2012 DAN 2011			
10	b. Mudharabah	-	-	11	Klaim yang masih harus dibayar yang ditanggung reasuransi dan pihak lain	-	-	URAIAN			
11	Pembayaan pada entitas lain	-	-	12	Penyisihan teknis	1.381	(3.808)	No			
12	Proportional investasi	-	-	13	Beban pengelolaan asuransi	-	-	1			
13	Tagihan hasil investasi	7.174	311	14	Jumlah beban asuransi	6.241	(3.129)	A. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh			
14	Tagihan hasil investasi	335.136	111.067	15	Surplus (Defisit) Neto Asuransi	8.947	8.414	URAIAN			
15	Tagihan ujr ah kepada peserta	-	236	16	Pendapatan investasi	1.046	(187)	No			
16	Tagihan qardh	-	6.000	17	Dikurangi: Beban pengelolaan portofolio investasi	(157)	(21)	1			
17	Tagihan tetap lain	3	4	18	Pendapatan investasi neto	889	166	A. Kekayaan yang tersedia untuk Qardh			
18	Aseset lain	10.673	783	19	Pendapatan investasi neto	889	166	URAIAN			
19	Jumlah aset	845.934	297.505	20	Surplus (defisit) Underwriting Dana Tabarru'	9.836	8.580	No			
II. KEWAJIBAN				NERACA DANA INVESTASI PESERTA				Indikator Keuangan Lainnya			
PER 31 DESEMBER 2012 DAN 2011 (dalam jutaan Rupiah)				URAIAN				2012			
No				URAIAN				2011			
I. ASET				1. Pendapatan Asuransi				a. Dana Jaminan			
1	Investasi	-	-	1	Deposito	15.950	25.600	b. Dana Jaminan dari Dana Tabarru'			
2	Deposito	-	-	2	Saham Syariah	43.713	-	c. Dana Jaminan dari Dana Investasi Peserta			
3	Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	3	Surat Berharga Syariah Negara	-	-	Total Dana Jaminan			
4	Surat Berharga Syariah Negara	-	-	4	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	7.000			
5	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	5	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh selain negara Republik Indonesia	-	-	0			
6	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	6	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	163,3%			
7	Reksa dana Syariah	335.136	111.067	7	Efek Beragun Asat Syariah	-	-	296,7%			
8	Efek Beragun Asat Syariah	-	-	8	Pembayaran Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-	-	-			
9	Emas Murni	-	-	9	Investasi Lain	-	-	10%			
10	Investasi Lain	-	-	10	Investasi Lain	-	-	12%			
11	Jumlah investasi	394.799	136.667	11	Jumlah investasi	394.799	136.667	0%			
II. Bukan Investasi				II. BUKAN INVESTASI PESERTA				REASURADUR UTAMA			
PER 31 DESEMBER 2012 DAN 2011 (dalam jutaan Rupiah)				URAIAN				2012			
No				URAIAN				2011			
I. ASET				1. ASET				NAMA REASURADUR			
1				1				%			
1	Investasi	-	-	1	Investasi	-	-	Reasuransi Dalam Negeri			
2	Deposito	15.950	25.600	2	Deposito	15.950	25.600	1. PT. Reasuransi Internasional Indonesia			
3	Saham Syariah	43.713	-	3	Saham Syariah	43.713	-	2. Pt. Maspaka Reasuransi Indonesia			
4	Surat Berharga Syariah Negara	-	-	4	Surat Berharga Syariah Negara	-	-	1. Munich Retakaful - Malaysia			
5	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	5	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	90,89%			
6	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh selain negara Republik Indonesia	-	-	6	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh selain negara Republik Indonesia	-	-	DEWAN PENGAWAS SYARIAH			
7	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	7	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	PRESIDEN PENGAWAS SYARIAH : Prof. Dr. H. Fathurrahman Djamil, MA			
8	Reksa dana Syariah	335.136	111.067	8	Reksa dana Syariah	335.136	111.067	WAKIL PRESIDEN PENGAWAS SYARIAH : Dra. Hj. Mursyidah Thahir, MA			
9	Efek Beragun Asat Syariah	-	-	9	Efek Beragun Asat Syariah	-	-	Drs. H.M. Ichwan Sam			
10	Pembayaran Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-	-	10	Pembayaran Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-	-	PEMILIK PERUSAHAAN			
11	Emas Murni	-	-	11	Emas Murni	-	-	1. AIA International Limited (Sebelumnya bernama American International Assurance Company (Bermuda) Limited) : 80%			
12	Investasi Lain	-	-	12	Investasi Lain	-	-	2. PT Asta Indah Abadi : 20%			
13	Jumlah investasi	394.799	136.667	13	Jumlah investasi	394.799	136.667	KOMISARIS DAN DIREKSI			
II. Bukan Investasi				II. BUKAN INVESTASI				DEWAN KOMISARIS			
PER 31 DESEMBER 2012 DAN 2011 (dalam jutaan Rupiah)				URAIAN				PRESIDEN KOMISARIS : Phong Thanh Huynh			
No				URAIAN				WAKIL PRESIDEN KOMISARIS : Khor Hock Seng			
I. ASET				1. ASET				KOMISARIS INDEPENDEN : Marzuki Usman			
1				1				DEWAN DIREKSI			
1	Investasi	-	-	1	Investasi	-	-	PRESIDEN DIREKTUR : Carl Steven Gustini			
2	Deposito	15.950	25.600	2	Deposito	15.950	25.600	WAKIL PRESIDEN DIREKTUR : Surendra Menon			
3	Saham Syariah	43.713	-	3	Saham Syariah	43.713	-	DIREKTUR : Rudi Kamdani			
4	Surat Berharga Syariah Negara	-	-	4	Surat Berharga Syariah Negara	-	-	Keterangan:			
5	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	5	Surat Berharga Syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	*) Sesuai dengan Pasal 52 PKM No. 11/PMK.010/2011, paling lambat tanggal 31 Desember 2012, Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' paling rendah 15% dari Jumlah Dana Yang Diperlukan Untuk Mengantipasi Risiko Kerugian Yang Mungkin Timbul Akibat Deviasi Pengelolaan Kekayaan dan Kewajiban yang dihitung berdasarkan Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor PER-07/BL/2011			
6	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh selain negara Republik Indonesia	-	-	6	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh selain negara Republik Indonesia	-	-	**) Sesuai dengan Pasal 54 PKM No. 11/PMK.010/2011, paling lambat tanggal 31 Desember 2012, Jumlah Kekayaan Yang Tersedia Untuk Qardh paling rendah 40% dari Jumlah Dana Yang Diperlukan Untuk Mengantipasi Risiko Kerugian Yang Mungkin Timbul Akibat Deviasi Pengelolaan Kekayaan dan Kewajiban yang dihitung berdasarkan Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor PER-07/BL/2011.			
7	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	7	Surat Berharga Syariah Yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	-	-	***) Jumlah minimum yang dipersyaratkan dalam PKM No. 11/PMK.010/2011, dihitung berdasarkan Peraturan Ketua Bapepam dan LK Nomor PER-07/BL/2011.			
8	Reksa dana Syariah	335.136	111.067	8	Reksa dana Syariah	335.136	111.067	Tangerang, 30 April 2013			
9	Efek Beragun Asat Syariah	-	-	9	Efek Beragun Asat Syariah	-	-	Direksi			
10	Pembayaran Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-	-	10	Pembayaran Melalui Kerjasama Dengan Pihak Lain.	-	-	PT. AIA FINANCIAL			
11	Emas Murni	-	-	11	Emas Murni	-	-	Carl Steven Gustini			
12	Investasi Lain	-	-	12	Investasi Lain	-	-	Presiden Direktur			
13	Jumlah investasi	394.799	136.667	13	Jumlah investasi	394.799	136.667				
II. Bukan Investasi				II. BUKAN INVESTASI							

Laporan Keuangan Dana Pensiun Lembaga Keuangan AIA Financial

LAPORAN ASET NETO				LAPORAN POSISI KEUANGAN				PERHITUNGAN HASIL USAHA			
Per 31 Desember 2012 Dan 2011 (dalam jutaan Rupiah)				Per 31 Desember 2012 Dan 2011 (dalam jutaan Rupiah)				Untuk Tahun-tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2012 Dan 2011 (dalam jutaan Rupiah)			
URAIAN		2012	2011	URAIAN		2012	2011	URAIAN		2012	2011
INVESTASI (Nilai wajar)				INVESTASI (Harga perolehan)				PENDAPATAN INVESTASI			
1	Surat Berharga Negara	1.680.190.861	1.320.324.401	1	Surat Berharga Negara	1.444.885.105	1.115.260.346	Bunga		176.288.363	164.337.189
2	Deposito berjangka	639.400.000	714.700.000	2	Deposito berjangka	639.400.000	714.700.000	Dviden		3.512.191	2.831.611
3	Saham	152.586.778	141.529.972	3	Saham	115.525.451	104.358.087	Lab a pelepasan investasi		50.166.602	61.948.754
4	Obligasi	30.167.592	25.353.921	4	Obligasi	29.500.964	25.001.214	Jumlah pendapatan investasi		229.967.156	229.117.554
5	Sukuk	209.307.590	124.358.180	5	Sukuk	180.836.243	118.087.643	BEBAN INVESTASI			
6	Unit pertertaan reksa dana	276.									